

Le choix d'un fonds commun de placement

Comment choisir un fonds qui me convient?

Pour choisir le fonds qui vous convient, vous devez suivre certaines étapes.

Objectifs

Seul ou avec l'aide d'un conseiller en placement, commencez à établir vos objectifs. Si vous désirez conserver votre argent en sécurité tout en gagnant un peu d'intérêt, un fonds du marché monétaire moins risqué peut être une option. Toutefois, si vous désirez épargner davantage pour atteindre un objectif à long terme, comme la retraite, un fonds du marché monétaire n'est probablement pas le meilleur choix. Vous devrez envisager d'accroître le risque de votre portefeuille pour augmenter vos chances d'obtenir un meilleur revenu.

Risque

L'étape suivante consiste à déterminer le niveau de risque que vous pouvez tolérer. L'un des moyens d'évaluer sa tolérance au risque consiste à faire le test du sommeil. Si vous avez de la difficulté à dormir la nuit parce que vous vous inquiétez de la performance de vos fonds communs de placement, vous assumez probablement un risque trop élevé. Le risque associé à l'achat d'un fonds en particulier est décrit dans le prospectus simplifié du fonds. Un conseiller en placement peut vous aider à déterminer votre niveau de risque.

Durée de l'épargne

Un autre élément clé dont on doit tenir compte est la durée dont on dispose pour épargner. Si vous épargnez en vue d'une retraite dans 30 ans, vous pouvez vous permettre de courir un risque plus élevé.

Si vous disposez de trois décennies, les hausses et les baisses du marché boursier ne devraient pas trop vous inquiéter. Certains de vos placements les plus risqués peuvent chuter à court terme, mais à long terme, un portefeuille largement diversifié de placements en actions a tendance à augmenter plus souvent qu'il ne diminue. Cependant, si vous n'avez que peu de temps pour investir ou si vous épargnez en vue d'un objectif à court terme, vous devriez envisager de réduire votre risque, car vous ne disposez pas du temps nécessaire pour que vos placements reprennent leur valeur en cas de baisse.

Facteurs à envisager

Au moment de choisir un fonds répondant à vos objectifs, à votre niveau de tolérance au risque et à la durée de votre épargne, vous devez tenir compte d'un certain nombre de facteurs :

Objectifs. Assurez-vous que les objectifs du fonds sont compatibles avec les vôtres.

Performance. Bien que le passé ne soit pas garant de l'avenir, un examen du rendement antérieur du fonds, à court et à long terme, peut vous donner une idée de sa performance. Il est aussi avisé d'examiner le rendement d'une année à l'autre et le rendement composé annuel. Si le rendement d'un fonds varie considérablement d'une année à l'autre, il se pourrait que votre sommeil en soit affecté.

Le choix d'un fonds commun de placement

Facteurs à envisager (suite)

Gestion. Depuis combien de temps l'équipe de gestion du fonds est-elle en place? Quels sont les antécédents du gestionnaire du fonds?

Frais. Les frais varient grandement. À vous de décider si vous désirez payer des frais pour obtenir des conseils ou acheter directement. Comparez le pourcentage des dépenses de gestion d'un groupe de fonds de même type afin de déterminer si les frais du fonds se situent dans l'échelle appropriée pour ce type de fonds.

Service. Quel type de service accompagne le fonds que vous choisissez?

Source : Institut des fonds d'investissement du Canada